Industry Canada Industrie Canada

SMALL Business QUARTERLY

VOL. 9, NO. 3, November 2007

www.strategis.gc.ca/SMEquarterly

PERFORMANCE *Trends*

- **Business insolvencies, which include bankruptcies[1] and proposals,[2] totalled 1908 by the end of the second quarter of 2007, representing a 9.1-percent decrease from the first quarter of 2007, the fourteenth consecutive quarter-over-quarter decrease.**
- **The number of payroll employees increased in the first quarter of 2007 by 285 728 compared with the first quarter of 2006. Large businesses contributed 52.9 percent of the annual growth in employment, compared with a contribution of 19.4 percent from medium-sized businesses and 27.7 percent from small businesses.[3]**
- **The mining and oil and gas extraction sector experienced a 9.9-percent increase in payroll employment, the largest among all sectors.**
- **The share of self-employed workers with a post-secondary and university education reached 59.3 percent in 2006, an increase from 53.2 percent in 2000.**

[1] Bankruptcy refers to the liquidation of the debtor's business assets and the end of the commercial entity's operations.

[2] Proposals involve the settling of debts between the debtor and its creditors while still allowing the business to continue operating.

[3] Small businesses are defined as having fewer than 100 employees, medium-sized businesses having 100 to 499 employees and large businesses having 500 or more employees.

SME PERSPECTIVE: *Canadian Rural-Based Entrepreneurs*

Rural-based entrepreneurs play a significant role in the development and support of local communities. A recent analysis uses the 2004 *Survey on Financing of Small and Medium Enterprises* from Statistics Canada to illustrate the distribution of rural-based entrepreneurs in Canada, and contrast issues facing rural and urban entrepreneurs.

In 2004, rural-based small and medium-sized enterprises (SMEs) represented 28 percent of the estimated 1.4 million SMEs in Canada, somewhat higher than rural Canada's proportion of the overall population (20 percent in rural areas versus 80 percent in urban areas). This suggests that Canadians residing in rural areas were more likely to be entrepreneurs than those living in urban centres. This is corroborated by the fact that 6 percent of rural-based Canadians owned an SME compared with 4 percent of urban residents. The Prairie provinces had the highest share of rural-based SMEs (36 percent), followed by Quebec (24 percent), Ontario (21 percent), the Atlantic provinces (11 percent) and British Columbia (8 percent).

The characteristics of SMEs in rural Canada reflect the industrial composition of rural regions. In 2004, nearly one third of rural-based SMEs operated in agricultural and primary industries, such as mining, fisheries and forestry. Consequently, the Prairie and Atlantic provinces, where these industries are mainly located, have the highest ratios of rural-based SMEs (51 percent and 46 percent respectively). Generally, SMEs located in rural areas are more established than their urban counterparts: 77 percent of rural-based SMEs

(continued on page 2)

CONTENTS

Business Insolvencies 3
Job Creation 4
Self-Employment 6
Financing 7
Recent Developments 8

Canada

(continued from page 1)

started selling products and services prior to 1999 compared with 67 percent of urban-based SMEs. In addition, rural-based SMEs have fewer employees (86 percent of rural-based firms are micro-businesses, employing fewer than five employees, compared with 83 percent of urban-based firms) and are more likely to be self-employed operations.

Rural-based entrepreneurs, and particularly those in remote areas, are likely to face impediments such as increased distance to markets and business services, and higher transportation costs. A comparison of the obstacles to business growth identified by both urban- and rural-based SMEs indicates that rural-based SMEs were more concerned than urban-based SMEs about the following obstacles to their business growth: insurance rates, government regulations, low profitability, levels of taxation and finding qualified labour.

Financial performance of rural-based SMEs is weaker than businesses based in urban centres. On average, SMEs owned by rural-based entrepreneurs:

- have lower profitability ratios compared with urban-based entrepreneurs (26 percent versus 29 percent respectively);
- have weaker ability to meet their short-term financial obligations than urban-based entrepreneurs (average ratio between assets and liabilities for rural-based SMEs is 1.4 compared with 1.7 for urban-based SMEs); and
- have comparable long-term solvency ratios (average debt and debt-to-equity ratios of rural-based SMEs were 0.52 and 1.1, respectively, compared with 0.53 and 1.14, respectively, for urban-based SMEs).

Compared with their urban counterparts, rural-based SMEs are more likely to request formal sources of financing such as commercial credit, leasing and government funding, and are more likely to be approved. More importantly, and a major characteristic of rural-based SMEs, is their likelihood to approach credit unions/Caisses populaires for financing. More than one third of rural-based SMEs do their day-to-day banking with credit unions and Caisses populaires compared with only 15 percent of urban-based SMEs.

Rural-based SMEs are more likely to deal with one financial institution for longer periods of time than urban-based SMEs. Forty-three percent of rural-based SMEs have been dealing with the same financial institution for more than 10 years compared with 33 percent of urban-based SMEs. This may reflect the fact that fewer financial institutions are present in rural areas.

A comparison of key characteristics of rural-based and urban-based entrepreneurs is presented in Table 1. The full profile will be posted on the SME FDI website at **www.sme-fdi.gc.ca** in the near future.

Table 1: Profile of Entrepreneurs — Comparison between Rural- and Urban-Based Entrepreneurs, 2004

Rural-Based Entrepreneurs	Characteristics	Urban-Based Entrepreneurs
12 percent owned by women, 46 percent owned by men and 27 percent equal partnerships	**Gender**	16 percent owned by women, 55 percent owned by men and 18 percent equal partnerships
14 percent are under 40 years of age	**Age**	20 percent are under 40 years of age
70 percent speak English, 24 percent speak French and 6 percent speak a non-official language	**Language**	66 percent speak English, 17 percent speak French and 17 percent speak a non-official language
1 percent visible minority, 2 percent Aboriginal and 6 percent disabled	**Minority Status**	10 percent visible minority, 1 percent Aboriginal and 3 percent disabled
81 percent have more than 10 years	**Managerial Experience**	65 percent have more than 10 years
6 percent of businesses had revenue from exports	**Export Activity**	9 percent of businesses had revenue from exports
64 percent started from scratch and 22 percent acquired from family member	**Avenue Used to Become Owner**	80 percent started from scratch and 5 percent acquired from family member

Source: SME Financing Data Initiative, Statistics Canada, *Survey on Financing of Small and Medium Enterprises*, 2004.

2008-00402/

BUSINESS *Insolvencies*

Business insolvencies, which include bankruptcies[1] and proposals,[2] totalled 1908 by the end of the second quarter of 2007, representing a 9.1-percent decrease from the first quarter of 2007. The decrease was driven by the 10.6-percent decrease in bankruptcies along with the 1.7-percent decrease in proposals during the same period. When compared with the same quarter in 2006, bankruptcies and proposals experienced a year-over-year decrease of 13.4 percent and 4.7 percent, respectively, resulting in a 12-percent decrease in business insolvencies.

Overall, the total liabilities of insolvencies for all sectors showed a year-over-year decrease of 43 percent, and a decrease of 73 percent between the first and second quarters of 2007. As shown in Figure 1, following the dramatic first-quarter jump in the average liability value, this value saw a drop from $1 894 758 to $556 510, which is more in line with the average in previous quarters. The unusual increase in liabilities recorded in the first quarter of 2007 was associated with high-valued bankruptcies in the information and cultural industries sector. A year-over-year comparison from the second quarter of 2006 shows a decrease in the average liability of insolvencies by 35.6 percent from $863 576.

During the second quarter of 2007, four industry sectors accounted for more than half the volume of insolvencies: construction (326), retail trade (247), manufacturing (202), and transportation and warehousing (197). When compared with the same period in 2006, the decrease in the volume of "professional, scientific and technical services" insolvencies (46) was the highest among all sectors.

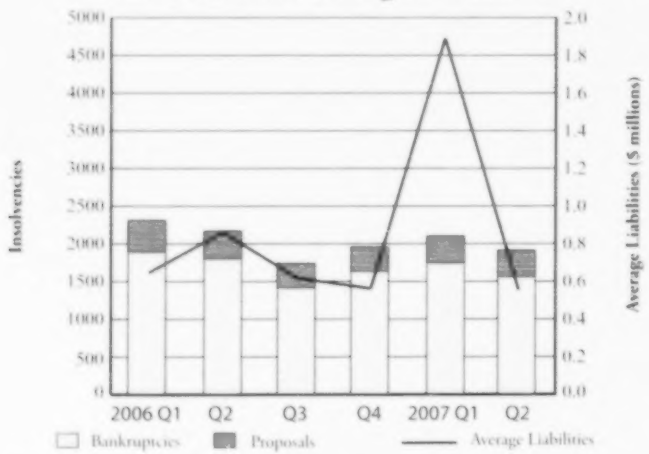
The agriculture, forestry, fishing and hunting sector experienced the highest year-over-year monetary increase in insolvencies when compared with the second quarter of 2006. Although the volume of total insolvencies for this sector decreased by 30 percent during this period, the liability increased by 129 percent. Within the same period, the finance and insurance sector experienced the highest year-over-year monetary decrease in insolvencies at 98 percent.

For more information on business insolvencies, visit the website of the Office of the Superintendent of Bankruptcy Canada at **www.osb-bsf.gc.ca**.

[1] Bankruptcy refers to the liquidation of the debtor's business assets and the end of the commercial entity's operations.

[2] Proposals involve the settling of debts between the debtor and its creditors while still allowing the business to continue operating.

Figure 1: Breakdown of Insolvencies by Bankruptcies and Proposals, and Associated Average Liabilities*



* Bankruptcies and proposals represent total business insolvencies.

Source: Office of the Superintendent of Bankruptcy Canada (**www.osb-bsf.gc.ca**)

JOB *Creation*

According to the latest *Survey of Employment, Payrolls and Hours* from Statistics Canada, the number of payroll employees continued to increase in the first quarter of 2007 by 285 728 compared with the first quarter of 2006 (Table 2). However, this increase corresponds to an annual growth of 2.1 percent, the lowest over the past four quarters. Large firms represented roughly half of the employment growth (52.9 percent) over the last year in Canada. Employment growth over the same period was 19.4 percent from medium-sized businesses and 27.7 percent from small businesses.[1] Compared with the previous quarter, the contribution from small businesses decreased by 10.1 percentage points.

In the first quarter of 2007, year-over-year employment growth was highest in the mining and oil and gas extraction sector at 9.9 percent. Construction (4.9 percent), accommodation and food services (3.9 percent), retail trade (3.8 percent) and professional, scientific and technical services (3.8 percent) were the next sectors that grew the most. The sector with the largest increase in the number of new jobs among small businesses was the construction sector (22 297 jobs), followed by the health care and social assistance sector (15 483 jobs).

Between the first quarter of 2007 and the first quarter of 2006, job declines were reported in forestry (-9.6 percent), manufacturing (-2.4 percent), and management of companies and enterprises (-0.7 percent). The manufacturing sector experienced the greatest number of jobs lost at 44 182, of which 16 405 were lost among small businesses and 30 061 were lost among large businesses.

[1] Small businesses are defined as having fewer than 100 employees, medium-sized businesses having 100 to 499 employees and large businesses having 500 or more employees.

(continued on page 5)

(continued from page 4)

Table 2: Year-Over-Year Net Change[1] in Payroll Employment[2] by Industry, First Quarter 2007

	Change		% Contribution to Total Net Change (Number of Employees)								
Quarter	**%**	**Jobs**	**0–4**	**5–19**	**20–49**	**50–99**	***0–99***	**100–299**	**300–499**	***100–499***	**500+**
Q1 2006	2.7	351 389	5.2	10.7	11.7	9.6	*37.1*	14.4	0.7	*15.1*	47.8
Q2 2006	2.8	379 019	6.2	11.2	11.4	9.9	*38.7*	10.3	2.8	*13.0*	48.2
Q3 2006	2.5	342 268	4.9	8.1	10.0	9.7	*32.7*	8.6	4.0	*12.5*	54.8
Q4 2006	2.3	320 208	13.6	1.0	13.0	12.2	*37.8*	7.2	5.3	*12.6*	49.6
Q1 2007	2.1	285 728	1.7	9.9	11.9	7.3	*27.7*	13.8	7.6	*19.4*	52.9
Industry			**Growth (Jobs), First Quarter 2007**								
Forestry	9.6	9 264	697	1 097	1 499	260	*3 353*	821	1 580	*2 401*	491
Mining and oil and gas extraction	9.9	17 029	853	1 318	1 542	908	*4 592*	1 447	2 509	*3 956*	8 484
Utilities	6.3	872	105	305	27	54	*383*	232	1 080	*848*	860
Construction	4.9	31 634	6 791	5 106	6 250	4 150	*22 297*	3 030	1 848	*4 878*	4 439
Manufacturing	2.4	44 182	3 333	241	5 745	7 086	*16 405*	5 277	7 962	*13 285*	80 061
Wholesale trade	2.5	17 817	338	1 772	1 795	1 092	*4 321*	487	6 840	*6 343*	7 153
Retail trade	3.8	62 787	3 380	753	3 744	2 013	*3 140*	15 325	636	*15 961*	43 686
Transportation and warehousing	2.7	16 549	309	396	555	458	*30*	174	353	*179*	16 778
Information and cultural industries	1.2	4 257	260	572	322	1 921	*1 771*	712	1 852	*2 564*	80
Finance and insurance	3.7	23 982	66	391	44	152	*641*	1 749	639	*1 110*	22 649
Real estate and rental and leasing	0.9	2 267	248	1 756	1 188	1 266	*5 962*	1 961	760	*2 321*	4 017
Professional, scientific and technical services	3.8	26 207	688	6 402	3 536	3 038	*13 288*	4 780	1 936	*6 836*	8 082
Management of companies and enterprises	0.7	637	68	655	966	536	*2 844*	669	329	*998*	3 840
Administrative and support, waste management and remediation services	2.3	16 478	864	3 005	2 283	734	*6 906*	2 348	4 653	*7 001*	2 571
Educational services	1.9	21 650	389	925	1 248	41	*2 521*	809	2 609	*3 800*	20 929
Health care and social assistance	2.3	32 706	1 041	5 475	5 643	3 424	*15 683*	2 893	2 442	*5 335*	22 559
Arts, entertainment and recreation	1.9	4 041	3	108	13	616	*724*	680	1 629	*749*	4 076
Accommodation and food services	3.9	36 572	6 573	531	12 198	8 889	*14 183*	7 855	1 861	*9 716*	12 674
Other services (excluding public administration)	2.1	10 595	15	1 379	1 483	120	*2 727*	1 287	277	*1 564*	6 303
Public administration	1.6	12 888	139	273	387	152	*869*	4 399	1 110	*5 289*	9 232
Canada total	**2.1**	**285 728**	**4 883**	**28 389**	**34 112**	**21 506**	***79 124***	**33 634**	**21 712**	***55 346***	**151 257**

Source: Statistics Canada, *Survey of Employment, Payrolls and Hours*, September 2007.

[1] Year-over-year net change in payroll employment is calculated as the variation between the level of employment in a given quarter and the level in the same quarter a year before.

[2] *Survey of Employment, Payrolls and Hours* data exclude self-employed workers who are not on a payroll and employees in the following industries: agriculture, fishing and trapping, private household services, religious organizations and military personnel of defence services. The data breaking down employment by size of firm also exclude unclassified industries.

SELF-*Employment*

Using results from the *Labour Force Survey*, Table 3 provides a breakdown of the educational attainment of employed individuals and various categories of self-employed workers from 2000 and 2006. The labour force is more educated than ever, with over 50 percent of employed and self-employed workers having at least a post-secondary education.

Table 3 also shows that during the six-year period the composition of the labour force has been changing. The number of workers with less than a high school education has been decreasing, while the number of workers with a post-secondary education has been increasing. This has resulted in a larger share of employed and self-employed workers with a post-secondary education. Between 2000 and 2006, the share of employed with a post-secondary certificate/diploma rose from 32.8 percent to 34.8 percent. For the self-employed with a post-secondary certificate/diploma, the share rose from 31.0 percent to 33.3 percent. Similarly, the share of employed and self-employed workers with a university degree rose to 22.6 percent and 26.0 percent respectively.

There are no significant differences between employees and the self-employed in terms of educational attainment, suggesting that education is not a factor explaining why people become employed or self-employed.

The same phenomenon of increasing educational attainment between 2000 and 2006 is present across all categories of self-employed workers. The category with the highest share of individuals with a post-secondary certificate, at 35.5 percent, is incorporated self-employed workers without paid help. In 2006, the highest share of self-employed workers with a university degree, at 29.8 percent, was found among those who were unincorporated with paid help. The largest gain in the share of workers with a university degree, out of the four categories, occurred in the unincorporated without paid help category. The change was from 18.3 percent to 24.5 percent.

Table 3: Share of Self-Employed Workers[1] and Employed by Category of Worker and Education Level, Canada, 2000 and 2006

	Employed			Self-Employed			Incorporated - Proportions				Unincorporated - Proportions			
							With Paid Help		Without Paid Help		With Paid Help		Without Paid Help	
	Share (%)		Percent Change[2]	Share (%)		Percent Change[3]	Share (%)		Share (%)		Share (%)		Share (%)	
Education Level	2000	2006		2000	2006		2000	2006	2000	2006	2000	2006	2000	2006
0-8 years	5.2	4.5	-13.2	6.2	4.5	-27.0	4.5	3.6	4.4	3.1	6.7	4.6	6.8	4.7
Some high school	13.1	10.9	-6.8	13.3	10.3	-18.1	10.2	8.4	10.1	8.8	11.9	10.2	15.2	11.5
High school graduate	21.3	20.8	9.9	19.6	19.6	5.1	19.8	21.1	18.7	18.9	18.8	19.5	19.8	19.0
Some post-secondary	10.2	8.5	5.5	7.8	6.5	-12.0	7.9	6.8	7.7	6.0	6.1	5.7	8.1	6.6
Post-secondary certificate/diploma	32.8	34.8	19.7	31.0	33.3	13.1	31.4	32.9	32.5	35.5	27.6	30.2	31.7	33.8
University degree	19.3	22.6	32.1	22.2	26.0	23.3	26.2	27.1	26.5	27.7	29.0	29.8	18.3	24.5
All levels	100.0	100.0	12.9	100.0	100.0	5.2	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0

Source: *Labour Force Survey*, Statistics Canada.
[1] Unpaid family workers are not shown in this table due to their small number.
[2] Percent change in employed workers from 2000 to 2006.
[3] Percent change in self-employed workers from 2000 to 2006.

FINANCING

Small and Medium-Sized Enterprises in Quebec

Statistics Canada's 2004 *Survey on Financing of Small and Medium Enterprises* has been used to develop profiles of the financing needs and activities of small and medium-sized firms in each of the five regions of Canada — British Columbia, the Prairie provinces, Ontario, Quebec and the Atlantic provinces. Following the profile of British Columbia in the previous issue of the *Small Business Quarterly*, below is a summary of the profile for Quebec.

Just over 300 000 SMEs[1] operated in Quebec in 2004. Their size, distribution across industry sectors and financing activities are similar to those observed for all SMEs in Canada. They are mostly very small businesses — 97 percent employ fewer than 20 people. Within this group, 47 percent are self-employed and a further 36 percent have 1–4 employees. SMEs in the province operate in all major industry sectors, with 80 percent in the services sector and 5 percent in knowledge-based industries. The survey also reveals that 22 percent of all SMEs in Quebec applied for some form of external financing in 2004. Of the three types of financing shown in Table 4, there was a higher request rate for debt financing from SME's in Quebec and other provinces.

Significant departures from the national average are observed in Quebec. Almost half of all requests for financing were made to chartered banks (49 percent) versus the national rate of 63 percent. This disparity can be explained by the greater reliance in Quebec on credit unions and Caisses populaires (39 percent versus 23 percent of all SMEs in Canada use these financial institutions). As well, reflecting the province's success at raising venture capital, Quebec alone among the regions exhibits a share of national venture capital investments (39 percent) that far exceeds its share of knowledge-based industries (17 percent).

The profiles for the regions in this series can be found on the SME Financing Data Initiative website at **www.sme-fdi.gc.ca**.

[1] SMEs are defined as having fewer than 500 employees and less than $50 million in annual revenues.

Table 4: Financing Request and Approval Rates, 2004

Type of Financing		British Columbia	Prairie Provinces	Ontario	Quebec	Atlantic Provinces	Canada
		%					
Debt Financing	Request Rate	20	23	15	18	20	19
	Approval Rate	82	82	77	88	82	81
Lease Financing	Request Rate	4	5	2	3.2	3	3
	Approval Rate	88	99	98	97	94	96
Equity Financing	Request Rate	1.1	0.9	1.3	1.4	1.7	1.2
	Approval Rate*	78	—	—	—	80	—
Government Grant or Subsidy	Request Rate	1.8	6	1.5	3.1	3.9	3
	Approval Rate	—	72	72	68	80	70

Source: SME Financing Data Initiative, Statistics Canada, *Survey on Financing of Small and Medium Enterprises*, 2004.

* Data not available due to low quality or confidentiality concerns.

RECENT *Developments*

Small Business Week (Oct. 14–20, 2007)

Small Business Week celebrated the contributions of small businesses and entrepreneurs to the Canadian economy. This year's theme, "A world without boundaries, open to new markets," was used to highlight the growing opportunities for small businesses in the international market. Highlights of the week included the Business Development Bank of Canada (BDC) Youth Entrepreneur Awards, which recognize young entrepreneurs who have distinguished themselves for their business sense and innovative spirit.

The Canadian Federation of Independent Business (CFIB) separately presented an award to the Honourable Diane Ablonczy, Secretary of State (Small Business and Tourism), to acknowledge the Government of Canada's leadership in reducing paper burden.

World Bank Report: *Doing Business 2008*

In September of 2007, the World Bank released its annual assessment of regulations that impact business activity entitled *Doing Business 2008*. Canada ranked seventh out of 178 countries in terms of the overall ease of doing business, and continues to be ranked among the top ten countries in the following four areas: second place for starting a business, fourth for closing a business, fifth for protecting investors and seventh for getting credit. Canada achieved a higher ranking or a tie with the United States in five categories: starting a business, protecting investors, closing a business, getting credit and paying taxes.

For more information on the World Bank report, visit **www.doingbusiness.org**.

Global Value Chain Conference (Sept. 25–26, 2007)

A conference on global value chains (GVCs) was held in Ottawa. The objectives were to further understand the implications of GVCs on industries and the economy, and to clarify the role of governments in facilitating competitiveness in a globally linked value chain world.

About 275 people attended this conference, including representatives from the federal and provincial governments, academia, think tanks and the private sector, as well as delegates from the Organisation for Economic Co-operation and Development.

The conference provided a deeper understanding and appreciation for the importance and impacts of GVCs on industries and the economy. Encouraging firms, especially SMEs, to participate in GVCs is a particular challenge and policy recommendations were identified at the conference to help in this regard: raising SME awareness, improving supplier financing, protecting SME intellectual property rights, encouraging clusters and networks, simplifying compliance procedures to meet product and process standards, and promoting skills development.

More information on the Global Value Chain Conference can be found at **www.strategis.ic.gc.ca**.

Small Business Quarterly
Small Business Policy Branch

The *Small Business Quarterly* (SBQ) provides a quick and easy-to-read snapshot of the recent performance of Canada's small business sector. The SBQ is published by the Small Business Policy Branch of Industry Canada.

If you want to subscribe, please send your request to **prg-sbpb@ic.gc.ca**. If you have questions or comments about the content, please send them to the editor:

Manique Weerasinghe
E-mail: **weerasinghe.ranmalmanique@ic.gc.ca**
Small Business Policy Branch
Industry Canada
235 Queen Street
Ottawa ON K1A 0H5
Tel.: 613-941-1462
Fax: 613-946-1035
Website: **www.strategis.gc.ca/sbresearch**

Permission to Reproduce. Except as otherwise specifically noted, the information in this publication may be reproduced, in part or in whole and by any means, without charge or further permission from Industry Canada, provided that due diligence is exercised in ensuring the accuracy of the information reproduced; that Industry Canada is identified as the source institution; and that the reproduction is not represented as an official version of the information reproduced, nor as having been made in affiliation with, or with the endorsement of, Industry Canada.

For permission to reproduce the information in this publication for commercial redistribution, please e-mail: **copyright.droitdauteur@communication.gc.ca**

Cat. No. C12-18/9-3
ISSN 1205-9099
60367

10% recycled material

Industrie Canada Industry Canada

BULLETIN TRIMESTRIEL SUR LA

PETITE *entreprise*

Vol. 9, n° 3, novembre 2007

www.strategis.gc.ca/trimestrielPME

GRANDES *tendances*

- **Le nombre d'insolvabilités d'entreprises, qui inclut les faillites[1] et les propositions[2], se chiffrait à 1 908 à la fin du deuxième trimestre de 2007, soit une baisse de 9,1 % par rapport au premier trimestre de la même année et la quatorzième baisse trimestrielle consécutive.**
- **Le nombre d'emplois rémunérés a augmenté de 285 728 au premier trimestre de 2007 par rapport au trimestre correspondant de 2006. Les grandes entreprises représentent 52,9 % de la croissance annuelle de l'emploi, par rapport à 19,4 % pour les moyennes entreprises et à 27,7 % pour les petites entreprises[3].**
- **Le secteur de l'exploitation minière, gazière et pétrolière a enregistré une hausse de 9,9 % de l'emploi rémunéré, soit la hausse la plus forte de tous les secteurs.**
- **La proportion de travailleurs indépendants ayant fait des études postsecondaires et universitaires a atteint 59,3 % en 2006, par rapport à 53,2 % en 2000.**

[1] La faillite désigne la liquidation des actifs commerciaux du débiteur et la cessation des activités de l'entité commerciale.

[2] Les propositions prévoient le règlement des dettes entre le débiteur et ses créanciers tout en permettant à l'entreprise de demeurer en activité.

[3] Les petites entreprises sont celles qui comptent moins de 100 employés; les entreprises de taille moyenne en comptent entre 100 et 499 et les grandes, 500 ou plus.

PERSPECTIVES DES PME : *Entrepreneurs canadiens en région rurale*

Les entrepreneurs en région rurale jouent un rôle de premier plan dans le développement et le soutien des collectivités locales. Une analyse récente utilise l'*Enquête sur le financement des petites et moyennes entreprises* réalisée en 2004 par Statistique Canada pour illustrer la répartition des entrepreneurs en région rurale au Canada et faire ressortir les différences entre les problèmes auxquels sont aux prises les entrepreneurs en région urbaine et ceux en région rurale.

En 2004, les petites et moyennes entreprises (PME) établies en région rurale représentaient 28 % des PME canadiennes, dont le nombre est estimé à 1,4 million. Cette proportion est légèrement plus élevée que la proportion de la population canadienne vivant en région rurale (20 %). Ceci donne à penser que les Canadiens vivant en région rurale sont plus nombreux à travailler à leur compte que ceux vivant en région urbaine, comme le confirme le fait que 6 % des Canadiens vivant en région rurale sont propriétaires d'une PME par rapport à 4 % de ceux vivant en ville. Les provinces des Prairies comptaient la proportion la plus élevée de PME établies en région rurale (36 %), suivies du Québec (24 %), de l'Ontario (21 %), des provinces de l'Atlantique (11 %) et de la Colombie-Britannique (8 %).

Les caractéristiques des PME établies en région rurale au Canada reflètent la composition industrielle des régions rurales. En 2004, près du tiers des PME établies en région rurale évoluaient dans le secteur agricole et dans le secteur primaire, comme l'exploitation minière, les pêches et l'exploitation forestière. Par conséquent, les provinces des Prairies et de l'Atlantique, où se trouvent en grande partie ces industries, enregistrent le ratio le plus élevé de PME rurales (51 % et 46 % respectivement). En général, les PME se trouvant en région

(suite à la page 2)

SOMMAIRE

Insolvabilité des entreprises 3
Création d'emplois 4
Travail indépendant 6
Financement 7
Événements récents 8

Canada

(suite de la page 1)

rurale sont en activité depuis plus longtemps que celles établies en ville : 77 % d'entre elles ont commencé à vendre des produits et services avant 1999, par rapport à 67 % pour les PME urbaines. Par ailleurs, les PME rurales comptent moins d'employés (86 % des entreprises rurales sont des micro-entreprises, employant moins de cinq personnes, comparativement à 83 % des entreprises urbaines) et sont plus souvent des entreprises appartenant à un travailleur indépendant.

Les entrepreneurs ruraux, en particulier ceux des régions éloignées, sont susceptibles de se heurter à des obstacles comme la distance accrue jusqu'aux marchés et aux services aux entreprises et des coûts de transport plus élevés. Selon une comparaison des obstacles à la croissance commerciale relevés tant par les PME en région rurale que celles en région urbaine, les PME rurales sont plus préoccupées que celles des régions urbaines par les obstacles suivants : tarifs d'assurance, réglementation gouvernementale, faible rentabilité, niveaux d'imposition et difficulté à trouver de la main-d'œuvre qualifiée.

Les PME rurales affichent un rendement financier plus faible que celui des entreprises des centres urbains. En moyenne, les PME appartenant à des entrepreneurs établis en région rurale :

- ont des taux de rentabilité plus faibles que les entrepreneurs urbains (26 % par rapport à 29 %);
- sont moins en mesure de respecter leurs obligations financières à court terme que les entrepreneurs urbains (le ratio moyen de l'actif et du passif des PME rurales est de 1,4 par rapport à 1,7 pour les PME urbaines);
- ont des ratios de solvabilité à long terme comparables (les ratios moyens d'endettement et de capitaux propres des PME rurales sont de 0,52 et 1,1 respectivement, comparativement à 0,53 et 1,14 respectivement pour les PME urbaines).

Par rapport aux PME urbaines, les PME rurales ont davantage tendance à se tourner vers des sources de financement traditionnelles, comme le crédit commercial, le crédit-bail et le financement du gouvernement, et leurs demandes sont approuvées dans une plus grande proportion. Qui plus est – et il s'agit d'une caractéristique importante des PME rurales –, elles ont davantage tendance à solliciter des prêts auprès de coopératives d'épargne et de crédit et de caisses populaires. Plus du tiers des PME rurales effectuent leurs opérations bancaires courantes auprès de ces établissements, par rapport à seulement 15 % des PME urbaines.

Les PME rurales ont davantage tendance à faire affaire avec une seule institution financière pendant de longues périodes que les PME urbaines. Ainsi, 43 % des PME rurales font affaire avec la même institution financière pendant plus de 10 ans, par rapport à 33 % des PME urbaines, ce qui s'explique peut-être par le fait que l'on compte moins d'institutions financières en région rurale qu'en milieu urbain.

Le tableau 1 compare les principales caractéristiques des entrepreneurs établis en région rurale et de ceux établis en région urbaine. Le profil complet sera bientôt affiché dans le site Web du Programme de recherche sur le financement des PME à l'adresse **www.pme-prf.gc.ca**.

Tableau 1 : Profil des entrepreneurs — Comparaison entre les entrepreneurs établis en région rurale et ceux établis en région urbaine, 2004

Entrepreneurs établis en région rurale	Caractéristiques	Entrepreneurs établis en région urbaine
Femmes (12 %), hommes (46 %), partenariats mixtes (27 %)	**Sexe**	Femmes (16 %), hommes (55 %), partenariats mixtes (18 %)
Moins de 40 ans (14 %)	**Âge**	Moins de 40 ans (20 %)
Anglophones (70 %), francophones (24 %), autres langues (6 %)	**Langue maternelle**	Anglophones (66 %), francophones (17 %), autres langues (17 %)
Minorités visibles (1 %), Autochtones (2 %), personnes handicapées (6 %)	**Appartenance à une minorité**	Minorités visibles (10 %), Autochtones (1 %), personnes handicapées (3 %)
Plus de 10 ans (81 %)	**Expérience en gestion**	Plus de 10 ans (65 %)
6 % exportent	**Activité d'exportation**	9 % exportent
64 % sont partis de zéro et 22 % ont repris l'affaire d'un membre de la famille	**Moyen employé pour devenir propriétaire**	80 % sont partis de zéro et 5 % ont repris l'affaire d'un membre de la famille

Source : Programme de recherche sur le financement des PME, Statistique Canada, *Enquête sur le financement des petites et moyennes entreprises*, 2004.

INSOLVABILITÉ *des entreprises*

Le nombre total d'insolvabilités d'entreprises, qui inclut les faillites[1] et les propositions[2], se chiffrait à 1 908 à la fin du deuxième trimestre de 2007, soit une baisse de 9,1 % par rapport au premier trimestre de 2007. Le recul est attribuable à la diminution du nombre de faillites (10,6 %) ainsi que du nombre de propositions (1,7 %) au cours de cette période. Par rapport au trimestre correspondant de 2006, les faillites et les propositions ont enregistré une baisse sur 12 mois de 13,4 % et de 4,7 % respectivement, ce qui a entraîné une diminution de 12 % du nombre d'insolvabilités d'entreprises.

Dans l'ensemble, le total du passif lié aux insolvabilités pour tous les secteurs a affiché une baisse sur 12 mois de 43 % et une baisse de 73 % entre le premier et le deuxième trimestre de 2007. Comme le montre la figure 1, après avoir connu une hausse spectaculaire au premier trimestre, la valeur moyenne du passif a chuté, passant de 1 894 758 $ à 556 510 $, ce qui se rapproche davantage de la moyenne des trimestres précédents. L'augmentation inhabituelle du passif observée au premier trimestre de 2007 était associée à des faillites importantes dans les industries culturelles et de l'information. Selon une comparaison sur 12 mois à partir du deuxième trimestre de 2006, durant lequel le passif moyen se chiffrait à 863 576 $, on observe une baisse de 35,6 % du passif moyen des insolvabilités.

Au deuxième trimestre de 2007, quatre secteurs industriels étaient à l'origine de plus de la moitié du volume d'insolvabilités : construction (326), commerce de détail (247), fabrication (202) et transport et entreposage (197). Par rapport à la même période en 2006, la baisse du volume d'insolvabilités du secteur des services professionnels, scientifiques et techniques (46) était la plus élevée de tous les secteurs.

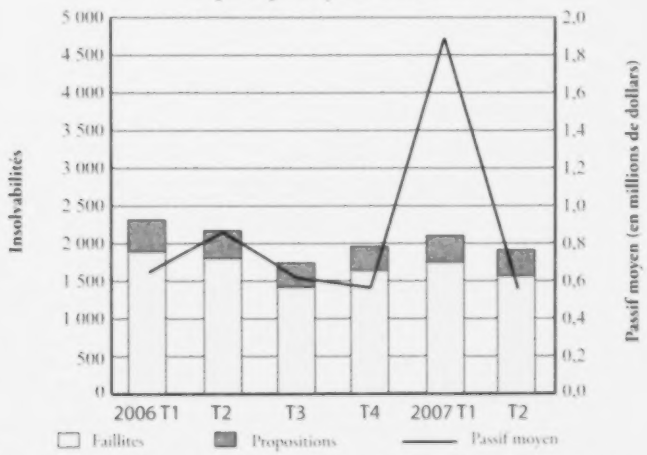
La valeur monétaire des insolvabilités a connu la hausse sur 12 mois la plus élevée dans le secteur de l'agriculture, de l'exploitation forestière, de la pêche et de la chasse par rapport au deuxième trimestre de 2006. Même si le volume total d'insolvabilités du secteur a diminué de 30 % pendant cette période, le passif s'est accru de 129 %. Au cours de la même période, le secteur des finances et des assurances a enregistré la baisse monétaire sur 12 mois la plus élevée au chapitre des insolvabilités, avec 98 %.

Pour obtenir de plus amples renseignements sur l'insolvabilité des entreprises, visitez le site Web du Bureau du surintendant des faillites Canada à l'adresse **www.osb-bsf.gc.ca**.

[1] La faillite désigne la liquidation des actifs commerciaux du débiteur et la cessation des activités de l'entité commerciale.

[2] Les propositions prévoient le règlement des dettes entre le débiteur et ses créanciers, tout en permettant à l'entreprise de demeurer en activité.

Figure 1 : Répartition des insolvabilités en faillites et propositions, et passif moyen connexe*



* Les faillites et les propositions commerciales représentent l'ensemble des insolvabilités d'entreprises.

Source : Bureau du surintendant des faillites Canada (**www.osb-bsf.gc.ca**)

CRÉATION *d'emplois*

Selon les données de la dernière *Enquête sur l'emploi, la rémunération et les heures* de Statistique Canada, le nombre de salariés a continué d'augmenter au premier trimestre de 2007, avec 285 728 nouveaux employés, par rapport au trimestre correspondant de 2006 (tableau 2). Toutefois, cette hausse correspond à une croissance annuelle de 2,1 %, le taux le moins élevé des quatre derniers trimestres. Les grandes entreprises étaient à l'origine d'environ la moitié de la croissance de l'emploi (52,9 %) au cours de la dernière année au Canada. La croissance de l'emploi au cours de la même période était de 19,4 % pour les moyennes entreprises et de 27,7 % pour les petites entreprises[1]. Par rapport au trimestre précédent, la contribution des petites entreprises a chuté de 10,1 %.

Au premier trimestre de 2007, la croissance de l'emploi sur 12 mois a été la plus forte dans le secteur de l'exploitation minière, gazière et pétrolière, avec 9,9 %. La construction (4,9 %), l'hébergement et les services de restauration (3,9 %), le commerce de détail (3,8 %) et les services professionnels, scientifiques et techniques (3,8 %) étaient les autres secteurs où la croissance de l'emploi a été la plus forte. Pour ce qui est du nombre d'emplois, le secteur de la construction a connu l'augmentation la plus forte (22 297 emplois), suivi par le secteur des soins de santé et de l'assistance sociale (15 483 emplois).

Entre le premier trimestre de 2006 et le trimestre correspondant de 2007, on a observé une baisse de l'emploi dans l'exploitation forestière (-9,6 %), la fabrication (-2,4 %) et la gestion de sociétés et d'entreprises (-0,7 %). Le secteur de la fabrication est celui qui a connu la perte d'emplois la plus importante, avec 44 182 emplois perdus, dont 16 405 dans les petites entreprises et 30 061 dans les grandes entreprises.

[1] Les petites entreprises sont celles qui comptent moins de 100 employés; les moyennes entreprises en comptent entre 100 et 499, et les grandes, 500 ou plus.

(suite à la page 5)

(suite de la page 4)

Tableau 2 : Variation nette sur 12 mois[1] de l'emploi rémunéré[2] selon l'industrie, premier trimestre de 2007

	Variation		% de la contribution à la variation totale, selon la taille de l'entreprise (nombre d'employés)								
Trimestre	**%**	**Emplois**	**0–4**	**5–19**	**20–49**	**50–99**	***0–99***	**100–299**	**300–499**	***100–499***	**500+**
T1 2006	2,7	351 389	5,2	10,7	11,7	9,6	*37,1*	14,4	9,7	*15,1*	47,8
T2 2006	2,8	379 019	6,2	11,2	11,4	9,9	*38,7*	10,5	2,8	*13,0*	48,2
T3 2006	2,5	332 268	4,9	8,1	10,0	9,7	*32,7*	8,6	4,0	*12,5*	54,8
T4 2006	2,3	320 298	11,6	1,0	13,0	12,2	*37,8*	7,2	5,3	*12,6*	49,6
T1 2007	2,1	285 728	-1,7	9,9	11,9	7,5	*27,7*	11,8	7,6	*19,4*	52,9
Industrie			**Variation (nombre d'emplois), premier trimestre de 2007**								
Exploitation forestière	-9,6	-5 264	-497	-1 097	-1 499	-260	*-3 353*	-821	-1 580	*-2 401*	491
Exploitation minière, gazière et pétrolière	9,9	17 029	823	1 518	1 542	908	*4 591*	1 447	2 509	*3 956*	8 484
Services publics	0,3	372	105	305	27	-54	*383*	-232	1 080	*848*	-860
Construction	4,9	31 614	6 791	5 186	6 250	4 150	*22 297*	3 030	1 848	*4 878*	4 439
Fabrication	-2,6	-44 182	-3 333	-241	-5 745	-7 086	*-16 405*	-5 277	7 562	*2 285*	-30 061
Commerce de gros	2,5	17 817	-338	1 772	1 795	1 092	*4 321*	-487	6 830	*6 343*	7 153
Commerce de détail	3,8	62 787	-3 380	753	3 764	2 013	*3 130*	15 325	636	*15 961*	43 696
Transport et entreposage	2,7	16 549	-309	356	-555	458	*-50*	174	-353	*-179*	16 778
Industrie de l'information et industries culturelles	1,2	4 257	-200	372	-322	1 921	*1 771*	712	1 852	*2 564*	-80
Finances et assurances	3,7	21 982	-66	399	-44	152	*441*	-1 749	639	*-1 110*	22 649
Services immobiliers et services de location et de location à bail	0,9	2 267	-248	1 756	1 188	1 266	*3 962*	1 561	-760	*2 321*	-4 017
Services professionnels, scientifiques et techniques	3,8	26 207	-688	6 402	3 536	3 038	*12 288*	4 780	1 056	*5 836*	8 082
Gestion de sociétés et d'entreprises	-0,7	-637	687	655	966	536	*2 844*	689	-329	*360*	-3 840
Services administratifs et services de soutien, de gestion des déchets et d'assainissement	2,5	16 478	864	3 005	2 283	754	*6 906*	2 348	4 653	*7 001*	2 571
Services d'enseignement	1,9	21 650	389	925	1 248	-41	*2 521*	809	-2 609	*-1 800*	20 929
Soins de santé et assistance sociale	2,3	32 706	1 041	5 375	5 643	3 424	*15 483*	-2 893	-2 442	*-5 335*	22 559
Arts, spectacles et loisirs	1,9	4 041	5	108	-13	616	*714*	680	-1 429	*-749*	4 076
Hébergement et services de restauration	3,9	36 572	-6 373	-531	12 198	8 889	*14 185*	7 855	1 861	*9 716*	12 674
Autres services (sauf les administrations publiques)	2,1	10 595	-15	1 379	1 483	-120	*2 727*	1 287	277	*1 564*	6 303
Administrations publiques	1,6	12 888	-139	273	387	-152	*369*	4 399	-1 110	*3 289*	9 232
Total – Canada	**2,1**	**285 728**	**-4 883**	**28 389**	**34 112**	**21 506**	***79 124***	**33 634**	**21 712**	***55 346***	**151 257**

Source : Statistique Canada, *Enquête sur l'emploi, la rémunération et les heures*, septembre 2007.

[1] La variation nette sur 12 mois de l'emploi rémunéré correspond à la différence entre le niveau d'emploi à un trimestre donné et le niveau d'emploi du trimestre correspondant de l'année précédente.

[2] Les données de l'*Enquête sur l'emploi, la rémunération et les heures* excluent les travailleurs indépendants qui ne touchent pas de salaire et les employés des industries suivantes : agriculture, pêche et piégeage, services de ménages privés, organismes religieux et services militaires de défense. Les données ventilant l'emploi selon la taille des entreprises ne comprennent pas les entreprises non classifiées.

TRAVAIL *indépendant*

À partir des résultats de l'*Enquête sur la population active*, le tableau 3 fournit une ventilation du niveau d'études des salariés et de diverses catégories de travailleurs indépendants en 2000 et en 2006. La main-d'œuvre est plus instruite que jamais, plus de 50 % des travailleurs salariés et indépendants ayant suivi au moins des études postsecondaires.

Le tableau 3 montre également que la composition de la main-d'œuvre a changé au cours de la période de six ans. Le nombre de travailleurs n'ayant pas de diplôme d'études secondaires a diminué, tandis que le nombre de travailleurs ayant suivi des études postsecondaires a augmenté, d'où une plus grande proportion de travailleurs salariés et indépendants ayant suivi des études postsecondaires. Entre 2000 et 2006, la proportion de salariés possédant un certificat ou un diplôme d'études postsecondaires a augmenté, passant de 32,8 % à 34,8 %; pour les employés indépendants, elle est passée de 31 % à 33,3 %. De même, la proportion de salariés et de travailleurs indépendants possédant un diplôme universitaire a atteint 22,6 % et 26 % respectivement.

On n'observe pas de différence marquée entre le niveau d'études des salariés et des travailleurs indépendants, ce qui donne à penser que les études ne constituent pas un facteur expliquant pourquoi les gens deviennent des salariés ou des travailleurs indépendants.

L'augmentation du niveau d'études entre 2000 et 2006 s'observe dans toutes les catégories de travailleurs indépendants. La catégorie comptant la proportion la plus élevée de personnes possédant un certificat d'études postsecondaires (35,5 %) est celle des travailleurs indépendants ayant une entreprise constituée en société sans aide rémunérée. En 2006, la proportion la plus élevée de travailleurs indépendants possédant un diplôme universitaire (29,8 %) a été observée chez les travailleurs indépendants ayant une entreprise non constituée en société avec aide rémunérée. Parmi les quatre catégories, le gain le plus important dans la proportion de travailleurs possédant un diplôme universitaire a été enregistré dans la catégorie des entreprises non constituées en société sans aide rémunérée, où le taux est passé de 18,3 % à 24,5 %.

Tableau 3 : Proportion des travailleurs indépendants[1] et des salariés selon la catégorie de travailleur et le niveau de scolarité, Canada, 2000 et 2006

							Entreprise constituée en société				Entreprise non constituée en société			
	Employés			Travailleurs indépendants			Avec aide rémunérée		Sans aide rémunérée		Avec aide rémunérée		Sans aide rémunérée	
	Proportion (%)		Variation en %[2]	Proportion (%)		Variation en %[3]	Proportion (%)		Proportion (%)		Proportion (%)		Proportion (%)	
Niveau de scolarité	2000	2006		2000	2006		2000	2006	2000	2006	2000	2006	2000	2006
0-8 ans	3,2	2,5	-13,2	6,2	4,5	-27,0	4,5	3,6	4,4	3,1	6,7	4,6	6,8	4,7
Études secondaires partielles	13,1	10,9	-6,8	13,3	10,3	-18,1	10,2	8,4	10,1	8,8	11,9	10,2	15,2	11,5
Diplôme d'études secondaires	21,3	20,8	-9,9	19,6	19,6	5,1	19,8	21,1	18,7	18,9	18,8	19,5	19,8	19,0
Études postsecondaires partielles	10,2	8,5	-5,5	7,8	6,5	-12,0	7,9	6,8	7,7	6,0	6,1	5,7	8,1	6,6
Certificat ou diplôme d'études postsecondaires	32,8	34,8	19,7	31,0	33,3	13,1	31,4	32,9	32,5	35,5	27,6	30,2	31,7	33,8
Diplôme universitaire	19,3	22,6	32,1	22,2	26,0	25,3	26,2	27,1	26,5	27,7	29,0	29,8	18,3	24,5
Tous les niveaux	100,0	100,0	12,9	100,0	100,0	5,2	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

Source : Statistique Canada, *Enquête sur la population active*.

[1] Les travailleurs familiaux non rémunérés ne sont pas inclus dans ce tableau en raison de leur nombre peu élevé.

[2] Variation en pourcentage pour les salariés entre 2000 et 2006.

[3] Variation en pourcentage pour les travailleurs indépendants entre 2000 et 2006.

FINANCEMENT

Petites et moyennes entreprises au Québec

L'*Enquête sur le financement des petites et moyennes entreprises* menée par Statistique Canada en 2004 a permis d'établir le profil des besoins et activités de financement des petites et moyennes entreprises dans chacune des cinq régions du Canada – la Colombie-Britannique, les provinces des Prairies, l'Ontario, le Québec et les provinces de l'Atlantique. Après le profil de la Colombie-Britannique publié dans le numéro précédent du *Bulletin trimestriel sur la petite entreprise*, voici un résumé du profil du Québec.

Un peu plus de 300 000 PME[1] étaient en activité au Québec en 2004. Leur taille, leur répartition selon le secteur industriel et leurs activités de financement sont similaires à celles observées pour l'ensemble des PME du Canada. Il s'agit principalement de très petites entreprises – 97 % emploient moins de 20 personnes. Dans ce groupe, 47 % appartiennent à des travailleurs indépendants et 36 % comptent entre un et quatre employés. Les PME de cette province se retrouvent dans tous les grands secteurs industriels, 80 % d'entre elles œuvrant dans le secteur des services et 5 %, dans les industries du savoir. L'enquête révèle également que 22 % des PME québécoises ont cherché à obtenir un financement externe quelconque en 2004.

Parmi les trois types de financement présentés au tableau 4, le taux de demande de financement par emprunt était plus élevé pour les PME tant du Québec et que des autres provinces.

On observe au Québec d'importants écarts par rapport à la moyenne nationale. Près de la moitié des demandes de financement ont été adressées à des banques à charte (49 %), par rapport à 63 % à l'échelle nationale. Cette disparité s'explique par le recours accru des PME québécoises aux coopératives d'épargne et de crédit et aux caisses populaires (39 % – par rapport à 23 % de l'ensemble des PME du pays – font affaire avec ces institutions financières). Par ailleurs, compte tenu du succès de la province à attirer le capital de risque, le Québec est la seule de toutes les régions à afficher une proportion d'investissement de capital de risque (39 %) qui est de loin supérieure à la proportion d'entreprises du savoir qu'elle abrite (17 %).

Les profils des régions de cette série sont affichés dans le site Web du Programme de recherche sur le financement des PME à l'adresse **www.pme-prf.gc.ca**.

[1] Les PME sont les entreprises ayant moins de 500 employés et un chiffre d'affaires annuel inférieur à 50 millions de dollars.

Tableau 4 : Taux de demande de financement et d'approbation, 2004

Type de financement		Colombie-Britannique	Provinces des Prairies	Ontario	Québec	Provinces de l'Atlantique	Canada
		%					
Emprunt	Taux de demande	20	23	15	18	20	19
	Taux d'approbation	82	82	77	88	82	81
Crédit-bail	Taux de demande	4	5	2	3,2	3	3
	Taux d'approbation	88	99	98	97	94	96
Capitaux propres	Taux de demande	1,1	0,9	1,3	1,4	1,7	1,2
	Taux d'approbation*	78	—	—	—	80	—
Subvention du gouvernement	Taux de demande	1,8	6	1,5	3,1	3,9	3
	Taux d'approbation	—	72	72	68	80	70

Source : Programme de recherche sur le financement des PME, Statistique Canada, *Enquête sur le financement des petites et moyennes entreprises*, 2004.

* Données non disponibles en raison de problèmes de mauvaise qualité des données ou de confidentialité.

ÉVÉNEMENTS *récents*

Semaine de la petite entreprise (du 14 au 20 octobre 2007)

La Semaine de la petite entreprise souligne la contribution des petites entreprises et des entrepreneurs à l'économie nationale. Le thème de cette année, « Un monde ouvert sur de nouveaux marchés », visait à faire connaître les débouchés de plus en plus nombreux qui s'offrent aux petites entreprises sur le marché international. Parmi les points saillants de la semaine, mentionnons les Prix aux jeunes entrepreneurs décernés par la Banque de développement du Canada aux jeunes entrepreneurs qui se sont distingués par leur sens aigu des affaires et leur esprit d'innovation.

La Fédération canadienne de l'entreprise indépendante a par ailleurs remis un prix à l'honorable Diane Ablonczy, secrétaire d'État (Petite entreprise et Tourisme) pour souligner le rôle de chef de file du gouvernement fédéral dans la réduction de la paperasserie.

Bulletin trimestriel sur la petite entreprise
Direction générale de la politique de la petite entreprise

Le *Bulletin trimestriel sur la petite entreprise* est publié par la Direction générale de la politique de la petite entreprise d'Industrie Canada. Cette publication facile à lire donne un aperçu de la performance récente du secteur de la petite entreprise au Canada.

Si vous souhaitez vous abonner, faites parvenir votre demande à l'adresse **prg-sbpb@ic.gc.ca**. Si vous avez des questions ou des commentaires concernant le contenu, veuillez en faire part à la rédactrice :

Manique Weerasinghe
Courriel : **weerasinghe.ranmalmanique@ic.gc.ca**

Direction générale de la politique de la petite entreprise
Industrie Canada
235, rue Queen
Ottawa (Ontario) K1A 0H5
Téléphone : 613-941-1462
Télécopieur : 613-946-1035
Site Web : **www.strategis.gc.ca/recherchepe**

Autorisation de reproduction. À moins d'indication contraire, l'information contenue dans cette publication peut être reproduite, en tout ou en partie et par quelque moyen que ce soit, sans frais et sans autre permission d'Industrie Canada, pourvu qu'une diligence raisonnable soit exercée afin d'assurer l'exactitude de l'information reproduite, qu'Industrie Canada soit mentionné comme organisme source et que la reproduction ne soit présentée ni comme une version officielle ni comme une copie ayant été faite en collaboration avec Industrie Canada ou avec son consentement.

Pour obtenir l'autorisation de reproduire l'information contenue dans cette publication à des fins commerciales, faites parvenir un courriel à **copyright.droitsdauteur@communication.gc.ca**.

N° de cat. C12-189/3
ISSN 1205-9099
60367

Rapport de la Banque mondiale : *Doing Business 2008*

En septembre 2007, la Banque mondiale a publié son évaluation annuelle des règlements qui influent sur l'activité économique, intitulée *Doing Business 2008*. Sur 178 pays, le Canada s'est classé au septième rang pour ce qui est de la facilité de faire des affaires, et demeure parmi les dix premiers dans les quatre domaines suivants : démarrage d'une entreprise (deuxième position); fermeture d'une entreprise (quatrième position); protection des investisseurs (cinquième position) et obtention de crédit (septième position). Le Canada s'est mieux classé que les États-Unis, ou s'est classé ex æquo avec eux, dans cinq catégories : démarrage d'une entreprise, protection des investisseurs, fermeture d'une entreprise, obtention de crédit et imposition.

Pour obtenir de plus amples renseignements sur le rapport de la Banque mondiale, consultez le site **http://francais.doingbusiness.org/**.

Conférence sur les chaînes de valeur mondiales (les 25 et 26 septembre 2007)

Une conférence sur les chaines de valeur mondiales (CVM) s'est tenue à Ottawa dans le but de mieux faire comprendre les répercussions des CVM sur les industries et l'économie et de préciser le rôle des gouvernements lorsqu'il s'agit de favoriser la compétitivité dans un monde où les chaines de valeur prennent une envergure planétaire.

Quelque 275 personnes ont assisté à la conférence, notamment des représentants des gouvernements fédéral et provinciaux, du milieu universitaire, des laboratoires de pensée et du secteur privé, ainsi que des délégués de l'Organisation de coopération et de développement économiques.

La conférence a permis de mieux comprendre les CVM et d'en saisir l'importance et les répercussions sur les industries et l'économie. Il est particulièrement difficile d'encourager les entreprises, en particulier les PME, à participer aux CVM, et les recommandations stratégiques suivantes issues de la conférence visent à remédier en partie à ce problème : sensibiliser davantage les PME, améliorer le financement des fournisseurs, protéger les droits de propriété intellectuelle des PME, encourager les regroupements d'entreprises et les réseaux, simplifier les procédures de conformité pour répondre aux normes sur les produits et les procédés, et promouvoir le perfectionnement des compétences.

Pour obtenir de plus amples renseignements concernant la Conférence sur les chaines de valeur mondiales, consultez le site **www.strategis.ic.gc.ca**.